

PROGRAMA EDUCATIVO:
LICENCIATURA EN CONTADURÍA
EN COMPETENCIAS PROFESIONALES

PROGRAMA DE ASIGNATURA: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS

CLAVE: E-AIEF-2

Propósito de aprendizaje de la Asignatura		El estudiante interpretará la situación financiera de un ente económico, a través de los métodos de análisis financiero, para contribuir a la planeación del mismo.			
Competencia a la que contribuye la asignatura		Integrar la información financiera del ente económico, de acuerdo a las normas, procedimientos y disposiciones legales, para contribuir a la toma de decisiones en materia de finanzas, auditoría, costos y fiscal.			
Tipo de competencia	Cuatrimestre	Créditos	Modalidad	Horas por semana	Horas Totales
Específica	4	5.62	Escolarizada	6	90

Unidades de Aprendizaje	Horas del Saber	Horas del Saber Hacer	Horas Totales
I. Introducción a las finanzas.	8	4	12
II. Modelos de análisis de estados financieros.	13	55	68
III. Interpretación de estados financieros.	4	6	10
Totales	25	65	90

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-38.1
APROBÓ:	DGUTyP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE DE 2024	

Funciones	Capacidades	Criterios de Desempeño
Diagnosticar la situación financiera utilizando los estándares establecidos en la teoría financiera, para informar del comportamiento económico-financiero del ente.	Identificar las partidas considerando los estados financieros básicos para la aplicación de métodos de análisis financiero	Elabora un reporte ejecutivo que contenga: 1.- Análisis de las partidas del activo 2.- Análisis de las partidas del pasivo 3.- Análisis de las partidas del capital 4.- Análisis de las partidas de ingresos 5.- Análisis de las partidas de costos y gastos
	Examinar la situación financiera a través del análisis de los elementos que conforman los estados financieros, para identificar el escenario del ente económico	Elabora papeles de trabajo que contenga los indicadores financieros: 1.- Porcientos integrales 2.- Método gráfico 3.- Razones simples 4.- Razones estándar 5.- Razones de índice 6.- Análisis dupont 7.- Apalancamiento y riesgo financiero 8.- Aumentos y disminuciones 9.- Tendencias

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-38.1
APROBÓ:	DGUTyP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE DE 2024	

UNIDADES DE APRENDIZAJE

Unidad de Aprendizaje	I. Introducción a las finanzas.					
Propósito esperado	El estudiante identificará el marco conceptual de las finanzas, para el análisis e interpretación de los estados financieros.					
Tiempo Asignado	Horas del Saber	8	Horas del Saber Hacer	4	Horas Totales	12

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actuacional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Generalidades de las finanzas.	Describir el concepto de finanzas y su interacción con las áreas del ente económico	Identificar el marco conceptual de las finanzas	Desarrollar el pensamiento analítico, a través de la identificación de los conceptos financieros, para resolver problemas dentro de los entes económicos Realizar de forma disciplinada el análisis e interpretación de la información financiera para la congruencia en los resultados y la futura toma de decisiones Aplicar la Ética profesional al realizar el cálculo de los diferentes métodos de análisis financiero para la discrecionalidad y el manejo
Introducción al análisis e interpretación de estados financieros.	Describir el concepto y objetivos del análisis e interpretación de los estados financieros	Explicar el marco conceptual de las finanzas	

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-38.1
APROBÓ:	DGUTyP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE DE 2024	

			acorde a la legalidad de la información financiera
--	--	--	--

Proceso Enseñanza-Aprendizaje			
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos	Espacio Formativo	
		Aula	X
Tareas de Investigación Mapa conceptual Discusión dirigida.	Computadora Cañón Impresos Pintarrón Internet Cuaderno Marcadores	Laboratorio / Taller	
		Empresa	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
Los estudiantes comprenden los conceptos básicos financieros Los estudiantes relacionan e identifican los conceptos del análisis financiero.	A partir de un portafolio de evidencias elaborar mapas conceptuales sobre; concepto de finanzas e interacción con las áreas del ente económico; conceptos, objetivos y métodos del análisis e interpretación de estados financieros	Rúbrica Lista de cotejo

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-38.1
APROBÓ:	DGUTyP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE DE 2024	

Unidad de Aprendizaje	II. Modelos de análisis de estados financieros.				
Propósito esperado	El estudiante realizará el análisis financiero a través de los diferentes modelos para obtener los resultados de la información financiera del ente económico.				
Tiempo Asignado	Horas del Saber	13	Horas del Saber Hacer	55	Horas Totales 68

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actuacional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Contextualización del entorno organizacional, análisis de factores políticos, económicos, socioculturales, tecnológicos, ecológicos y legales (PESTEL).	Analizar el contexto organizacional, los factores políticos, económicos, sociales, socioculturales, tecnológicos, ecológicos y legales	Validar el contexto organizacional de acuerdo a los factores políticos, económicos, sociales, socioculturales, tecnológicos, ecológicos y legales	Desarrollar el pensamiento analítico, a través de la identificación de los conceptos financieros, para resolver problemas dentro de los entes económicos
Métodos de análisis horizontal.	Identificar las características y realizar el cálculo por medio del método de análisis horizontal	Realizar el cálculo e interpretación del método de análisis horizontal e interpretar los resultados de la aplicación del método	Realizar de forma disciplinada el análisis e interpretación de la información financiera para la congruencia en los resultados y la futura toma de decisiones
Método de porcientos integrales.	Identificar las características y realizar el cálculo por medio del método de porcientos integrales	Desarrollar los porcientos de manera parcial y total de los rubros de los estados financieros, representar en forma gráfica los porcientos y realizar la interpretación de los resultados	Aplicar la Ética profesional al realizar el cálculo de los diferentes métodos de análisis financiero para la discrecionalidad y el manejo
Modelo de razones financieras simples.	Identificar las características y realizar el cálculo por medio del modelo de razones simples	Realizar las razones simples e interpretar los resultados obtenidos	

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-38.1
APROBÓ:	DGUTyP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE DE 2024	

Método de análisis DuPont.	Identificar las características y realizar el cálculo por el método de análisis DuPont	Determinar el método DuPont aritmético y gráfico	acorde a la legalidad de la información financiera
Método de razones estándar.	Identificar las características y realizar el cálculo por medio del método de razones estándar	Realizar las razones estándar e interpretar los resultados	
Modelo de análisis financiero mixto.	Identificar las características y realizar el cálculo por medio del modelo de análisis financiero mixto	Determinar el método de análisis financiero mixto y realizar su interpretación	
Punto de equilibrio.	Identificar las características y realizar el cálculo por medio del punto de equilibrio	Desarrollar el punto de equilibrio operativo y el punto de equilibrio financiero, realizar la gráfica del punto de equilibrio	

Proceso Enseñanza-Aprendizaje			
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos	Espacio Formativo	
		Aula	X
Equipos colaborativos Ejercicios prácticos Portafolio de evidencias.	Computadora Cañón Audiovisuales Impresos Pintarrón Internet Cuaderno Marcadores	Laboratorio / Taller	
		Empresa	

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-38.1
APROBÓ:	DGUTyP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE DE 2024	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
Los estudiantes identifican los diferentes modelos de análisis financiero Los estudiantes comprenden los pasos a seguir para realizar el análisis financiero Los estudiantes distinguen el cálculo del análisis financiero por los diferentes métodos.	A partir de un portafolio de evidencias que contenga casos prácticos calcular cada uno de los métodos de análisis financiero (análisis de tendencias, de porcentos integrales, de razones financieras) y su interpretación de los documentos contables, balance general y estado de resultados, estado de flujo de efectivo y estado de cambios en el capital contable	Ejercicios prácticos Estudios de casos

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-38.1
APROBÓ:	DGUTyP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE DE 2024	

Unidad de Aprendizaje	III. Interpretación de estados financieros.					
Propósito esperado	El estudiante interpretará los resultados de los métodos de análisis financiero para emitir un diagnóstico del ente económico.					
Tiempo Asignado	Horas del Saber	4	Horas del Saber Hacer	6	Horas Totales	10

Temas	Saber Dimensión Conceptual	Saber Hacer Dimensión Actuacional	Ser y Convivir Dimensión Socioafectiva
Dictamen Financiero.	Realizar el Análisis e Interpretación de la información financiera, el análisis e interpretación del estado de situación financiera o balance general y el análisis e interpretación del estado de resultados	Preparar un dictamen con base a la interpretación de la información financiera	Desarrollar el pensamiento analítico, a través de la identificación de los conceptos financieros, para resolver problemas dentro de los entes económicos Realizar de forma disciplinada el análisis e interpretación de la información financiera para la congruencia en los resultados y la futura toma de decisiones Aplicar la Ética profesional al realizar el cálculo de los diferentes métodos de análisis financiero para la discrecionalidad y el manejo acorde a la legalidad de la información financiera

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-38.1
APROBÓ:	DGUTyP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE DE 2024	

Proceso Enseñanza-Aprendizaje			
Métodos y técnicas de enseñanza	Medios y materiales didácticos	Espacio Formativo	
		Aula	X
Equipos colaborativos Ejercicios prácticos Portafolio de evidencias	Computadora Cañón Audiovisuales Impresos Pintarrón Internet Cuaderno Marcadores	Laboratorio / Taller	
		Empresa	

Proceso de Evaluación		
Resultado de Aprendizaje	Evidencia de Aprendizaje	Instrumentos de evaluación
Los estudiantes identifican la interpretación de la información financiera Los estudiantes distinguen un diagnóstico final sobre los resultados del análisis financiero	A partir de un caso práctico presentar el análisis comparativo de los resultados financieros de la entidad, así como el diagnóstico final de los estados financieros actuales y las posibles estrategias a implementar	Ejercicios prácticos Estudios de casos

Perfil idóneo del docente

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-38.1
APROBÓ:	DGUTyP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE DE 2024	

Formación académica	Formación Pedagógica	Experiencia Profesional
Lic. en Contaduría, Contador Público o denominación afín de la profesión; preferentemente con estudios de posgrado en el Área Económico-Financiera	Manejo de herramientas didácticas para enseñanza-aprendizaje, de evaluación, técnicas de manejo de grupos, habilidades socioemocionales y de comunicación, ambientes virtuales de aprendizaje	Experiencia en docencia mínima de 1 año y en el sector productivo en el área contable y financiera por lo menos 2 años

Referencias bibliográficas					
Autor	Año	Título del documento	Lugar de publicación	Editorial	ISBN
Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad	2024	Normas de información financiera	México	Instituto Mexicano de Contadores públicos	978-6075632438
Rodríguez Masero Natividad	2022	Interpretación de estados financieros	España	Edición pirámide	978-8436846041
Villarroel C. Eduardo	2017	Análisis de estados financieros	México	CreateSpace Independent Publishing Platform	978-1542810814
Besley Scott, Brigham Eugene F.	2016	Fundamentos de administración Financiera	México	Cengage Learning Editores	978-6075225277
Gitman Lawrence J., Zutter Chad J.	2012	Principios de Administración Financiera	México	Pearson	978-0136119456

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-38.1
APROBÓ:	DGUTYP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE DE 2024	

Referencias digitales			
Autor	Fecha de recuperación	Título del documento	Vínculo
Agudelo Aguirre, Alberto Antonio	07 de mayo de 2024	Análisis Financiero Corporativo	https://fadmon.unal.edu.co/fileadmin/user_upload/investigacion/centro_editorial/libros/libros2021/analisis_financiero_corporativo-comprimido.pdf
Bonsón Enrique, Cortijo Virginia, Flores Francisco	09 de mayo de 2024	Análisis de Estados Financieros teóricos y casos prácticos	https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25720w/Analisis_de_Estados_Financieros_compressed.pdf

ELABORÓ:	DGUTYP	REVISÓ:	DGUTYP	F-DA-01-PA-LIC-38.1
APROBÓ:	DGUTyP	VIGENTE A PARTIR DE:	SEPTIEMBRE DE 2024	